

Sparisjóður Suður-Pingeyinga

Árshlutareikningur

1.1.-30.6.2015

Efnisyfirlit

Skýrsla stjórnar og sparisjóðsstjóra	3
Áritun óháðra endurskoðenda	4
Rekstrarreikningur	5
Efnahagsreikningur	6
Eiginfjáryfirlit	7
Yfirlit um sjóðstreymi	8
Skýringar	9-24

Skýrsla stjórnar

Árshlutareikningur Sparisjóðs Suður-Þingeyinga fyrstu sex mánuði ársins 2015 er gerður í samræmi við lög um ársreikninga og reglur um reikningsskil lánastofnanna.

Afkoma og eigið fé

Samkvæmt rekstrarreikningi nam hagnaður tímabilsins 12,3 millj. kr. eftir skatta, samanborið við 11,7 millj. kr. hagnað fyrstu sex mánuðina 2014. Samkvæmt efnahagsreikningi nema eignir sjóðsins 6.114 millj. kr. og er bókfært eigið fé 30.06.2015 445 millj. kr. Eiginfjárlutfall samkvæmt ákvæðum 84. greinar laga nr. 161/2002 um fjármálafyrirtæki 30.06.2015 var 12,5% en var 12,4% í árslok 2014. Samkvæmt lögum er lágmarks eiginfjárlutfall fjármálafyrirtækja 8%. Fjármálaeftirlitið hefur út frá SREP ferli ákvarðað viðbótareiginfjárlutfall fyrir sjóðinn og er eiginfjárlutfall yfir þeim mörkum.

Í lok júní voru stofnfjáraðilar 251 og nam stofnfé sjóðsins 67 millj. kr. Enginn stofnfjareigandi átti yfir 5% eignarhlut í sparisjóðnum.

Álit og áritun stjórnar og sparisjóðsstjóra

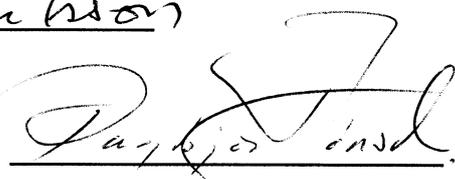
Samkvæmt bestu vitneskju stjórnar og sparisjóðsstjóra er árshlutareikningur sparisjóðsins í samræmi við lög um ársreikninga og reikningsskil lánastofnanna. Er það álit stjórnar og sparisjóðsstjóra að árshlutareikningurinn gefi glögga mynd af eignum, skuldum og fjárhagsstöðu 30. júní 2015, rekstrarafkomu sjóðsins og breytingu á handbæru fé fyrstu 6 mánuði ársins 2015.

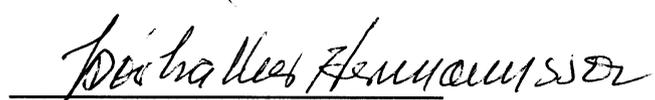
Stjórn og sparisjóðsstjóri Sparisjóðs Suður-Þingeyinga staðfesta hér með árshlutareikning fyrir tímabilið 1. janúar til 30. júní 2015.

Laugum, 31. ágúst 2015

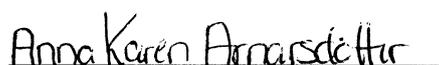
Í stjórn







Sparisjóðsstjóri



Áritun óháðra endurskoðanda

Til stjórnar og stofnfjáraðila í Sparisjóði Suður-Þingeyinga

Við höfum kannað meðfylgjandi árs hlutareikning Sparisjóðs Suður-Þingeyinga fyrir tímabilið 1. janúar til 30. júní 2015. Árs hlutareikningurinn hefur að geyma skýrslu stjórnar, rekstrarreikning, efnahagsreikning, yfirlit um breytingu á eigin fé, yfirlit um sjóðstreymi, upplýsingar um mikilvægar reikningsskilaaðferðir og aðrar skýringar.

Ábyrgð stjórnar og sparisjóðsstjóra á ársreikningnum

Stjórn og sparisjóðsstjóri eru ábyrgir fyrir gerð og framsetningu árs hlutareikningsins í samræmi við lög um ársreikninga og reglur um reikningsskil lánastofnana.

Ábyrgð endurskoðanda

Ábyrgð okkar felst í ályktun okkar um árs hlutareikninginn sem byggir á könnuninni.

Umfang könnunar

Könnun okkar var unnin í samræmi við alþjóðlegan staðal ISRE 2410, sem fjallar um könnun óháðs endurskoðanda á árs hlutareikningum. Slík könnun felur í sér fyrirspurnir, einkum til starfsmanna sem eru ábyrgir fyrir fjármálum og reikningsskilum sjóðsins ásamt greiningum á hinum ýmsu liðum reikningsskilanna og öðrum könnunaraðgerðum. Könnun felur ekki í sér jafn viðtækar aðgerðir og endurskoðun sem unnin er í samræmi við alþjóðlega endurskoðunarstaðla og er því ekki víst að við faum vitneskju um öll mikilvæg atriði sem gætu komið í ljós við endurskoðun. Þar af leiðandi látum við álit um endurskoðun ekki í ljós.

Ályktun

Við könnun okkar kom ekkert fram sem bendir til annars en að árs hlutareikningurinn gefi glögga mynd af afkomu sjóðsins á tímabilinu, efnahag hans 30. júní 2015 og breytingu á handbæru fé á tímabilinu, í samræmi við lög um ársreikninga og reglur um reikningsskil lánastofnana.

Ábending

Án þess að gera fyrirvara við ályktun okkar viljum við vekja athygli á skýringu númer 19 í árs hlutareikningnum þar sem fram kemur að reiknað eiginfjárlutfall sjóðsins nam 12,53% þann 30.06.2015 en það var 12,41% í árslok 2014. Það er lítillega yfir kröfu sem Fjármálaeftirlitið hefur sett sjóðnum samkvæmt svokölluðu SREP ferli sem er 12,17%. Stjórnendur sjóðsins hafa trú á því að eiginfjárlutfall sjóðsins muni styrkjast á næstu misserum meðal annars vegna jákvæðs rekstrar en ljóst má vera að lítið má út af bera í rekstri sjóðsins og stöðu til að eiginfjárlutfall hans fari undir ofangreinda 12,17% kröfu sem Fjármálaeftirlitið hefur sett sjóðnum.

Akureyri, 31. ágúst 2015

Deloitte ehf.

Hólmgrímur Bjarnason
Hólmgrímur Bjarnason,
löggiltur endurskoðandi

Rekstrarreikningur 1. janúar - 30. júní 2015

	Skýr.	1.1.-30.6.2015	1.1.-30.6.2014
Vaxtatekjur		223.084	228.607
Vaxtagjöld		(98.001)	(99.794)
Hreinar vaxtatekjur	4	<u>125.083</u>	<u>128.813</u>
Þjónustutekjur		16.083	17.026
Þjónustugjöld		(2.130)	(2.551)
Hreinar þjónustutekjur	5	<u>13.953</u>	<u>14.475</u>
Gangvirðisbreytingar fjármálagerninga	6	3.650	(238)
Gengismunur		(1.596)	264
Aðrar rekstrartekjur	7	9.496	7.211
		<u>11.550</u>	<u>7.237</u>
Hreinar rekstrartekjur		150.587	150.525
Laun og launatengd gjöld	8	(44.939)	(43.186)
Annar rekstrarkostnaður	9	(69.584)	(67.717)
Afskriftir rekstrarfjármuna	15	(1.902)	(1.673)
		<u>(116.425)</u>	<u>(112.576)</u>
Framlag í afskriftarreikning útlána	12	(18.784)	(23.222)
		<u>(18.784)</u>	<u>(23.222)</u>
Hagnaður fyrir skatta		15.378	14.727
Tekjuskattur	10	(3.076)	(2.945)
Hagnaður		<u><u>12.302</u></u>	<u><u>11.782</u></u>

Efnahagsreikningur 30. júní 2015

	Skýr.	30.6.2015	31.12.2014
Eignir			
Sjóður og innstæður í fjármálastofnunum		1.649.133	2.217.653
Kröfur á lánastofnanir		216.628	457.133
Útlán og kröfur	12	4.032.049	3.682.388
Skuldabréf	13	42.496	40.309
Hlutabréf	13	38.314	39.127
Fastafjármunir til sölu	14	84.632	84.931
Rekstrarfjármunir	15	44.680	41.788
Tekjuskattsinneign		145	145
Aðrar eignir	16	6.095	2.025
Eignir samtals		<u>6.114.172</u>	<u>6.565.500</u>
Skuldir			
Skuldir við fjármálafyrirtæki		114.047	341.156
Almenn innlán	17	5.518.041	5.719.725
Aðrar skuldir	18	36.817	70.314
Skuldir samtals		<u>5.668.905</u>	<u>6.131.195</u>
Eigið fé			
Stofnfé	19	66.995	66.995
Óráðstafað eigið fé		378.272	367.309
Eigið fé samtals		<u>445.267</u>	<u>434.305</u>
Skuldir og eigið fé samtals		<u>6.114.172</u>	<u>6.565.500</u>

Eiginfjáryfirlit

	Stofnfé	Annað eigið fé	Samtals eigið fé
Breytingar á eigin fé 1. janúar - 30. júní 2015			
Eigið fé 1. janúar 2015	66.995	367.309	434.305
Greiddur arður		(1.340)	(1.340)
Hagnaður tímabils	0	12.302	12.302
Eigið fé 30.06.2015	66.995	378.272	445.267
Breytingar á eigin fé 2014			
Eigið fé 1. janúar 2014	65.110	363.621	428.731
Greiddur arður	2.359	(4.369)	(2.010)
Innlausn stofnfjárbréfa	(474)		(474)
Hagnaður ársins	0	8.057	8.057
Eigið fé 31.12.2014	66.995	367.309	434.305

Sjóðstreymisyfirlit tímabilsins 1.1.-30.6.2015

	Skýr.	1.1.-30.6.2015	1.1.-30.6.2014
Rekstrarhreyfingar			
Hagnaður tímabilsins		12.302	11.782
Rekstrarliðir sem hafa ekki áhrif á sjóðstreymi:			
Hreinar vaxtatekjur		(125.083)	(128.813)
Virðisrýrnun útlána		18.784	23.222
Afskrift rekstrarfjármuna		1.902	1.673
		<u>(92.096)</u>	<u>(90.929)</u>
Útlán og kröfur, breyting		(312.087)	(40.474)
Fjáreignir á gangvirði, breyting		(2.187)	0
Fastafjármunir til sölu		299	0
Aðrar eignir, breyting		(4.069)	841
Innlán, breyting		(454.309)	(319.782)
Hlutabréf, breyting		813	0
Aðrar skuldir, breyting		(33.496)	(53.823)
		<u>(897.133)</u>	<u>(504.167)</u>
Innheimtir vextir		165.537	192.774
Greiddir vextir		(72.485)	(81.480)
Handbært fé frá rekstri		<u>(804.081)</u>	<u>(392.873)</u>
Fjárfestingarhreyfingar			
Keyptir varanlegir rekstrarfjármunir	15	(4.794)	0
		<u>(4.794)</u>	<u>0</u>
Fjármögnunarhreyfingar			
Arður af stofnfé		(1.340)	(2.010)
Innleyst stofnfé		0	(474)
Fjármögnunarhreyfingar		<u>(1.340)</u>	<u>(2.484)</u>
(Lækkun) hækkun handbærs fjár		(810.215)	(395.356)
Handbært fé í byrjun tímabils		2.619.272	2.261.430
Handbært fé í lok tímabilsins		<u>1.809.057</u>	<u>1.866.074</u>

Skýringar

1. Almennar upplýsingar

Sparisjóður Suður-Pingeyinga er skráður með lögheimili á Íslandi. Árshlutareikningurinn hefur að geyma skýrslu stjórnar, rekstrarreikning, efnahagsreikning, eiginfjáryfirlit, sjóðstreymisyfirlit og skýringar. Árshlutareikningur fyrir tímabilið 1/1-30/6 2015 er gerður í íslenskum krónum, sem er starfsrækslugjaldmiðill sparisjóðsins. Fjárhæðir eru birtar í þúsundum nema annað sé tekið fram.

2. Reikningsskilaaðferðir

Árshlutareikningurinn er gerður í samræmi við lög um ársreikninga og reglur um reikningsskil lánastofnana. Árshlutareikningurinn er gerður eftir sömu reikningsskilaaðferðum og síðasti ársreikningur. Árshlutareikningurinn er gerður á grundvelli kostnaðarverðs, að því undanskildu að ákveðnar fjáreignir hafa verið metnar á gangvirði. Þær eignir sem um ræður eru markaðsskuldabréf, hlutdeildarskírteini verðbréfasjóða og eignahlutir í öðrum félögum.

Reikningsskilaaðferðum sem settar eru fram hér á eftir hefur verið beitt með samræmdum hætti á öllum þeim tímabilum sem birt eru í árshlutareikningnum.

2.1 Reikningshaldslegt mat

Gerð árshlutareiknings krefst þess að stjórnendur taki ákvarðanir, meti og gefi sér forsendur sem hafa áhrif á beitingu reikningsskilaaðferða og birtar fjárhæðir eigna og skulda, tekna og gjalda. Þetta mat og tengdar forsendur eru byggðar á reynslu og ýmsum öðrum þáttum sem taldir eru eðlilegir undir viðkomandi kringumstæðum og mynda grundvöll þeirra ákvarðana sem teknar eru um bókfært verð eigna og skulda sem ekki liggur fyrir með öðrum hætti. Endanlegar niðurstöður kunna að vera frábrugðnar þessu mati.

Mat og undirliggjandi forsendur eru endurskoðaðar reglulega. Breytingar á reikningshaldslegu mati eru færðar á yfirstandandi tímabil þegar matið hefur einungis áhrif á það tímabil. Hins vegar er breytingin færð á yfirstandandi tímabil og síðari tímabil ef hún hefur áhrif á þau tímabil.

Upplýsingar um mat stjórnenda og ákvarðanir teknar við beitingu reikningsskilaaðferða sem hafa veruleg áhrif á árshlutareikninginn er að finna í skýringu 3

2.2 Tekjur og gjöld

a) Vaxtatekjur og vaxtagjöld

Vaxtatekjur og vaxtagjöld eru færð í rekstrarreikninginn eftir því sem þau falla til og er miðað við virka vexti. Meðal vaxtatekna og vaxtagjalda er dreifing á afföllum og yfirverði og annar mismunur sem er á upphaflega bókfærðu verði vaxtaberandi fjármálagernings og fjárhæð á gjalddaga miðað við virka vexti. Hafi útlán verið meira en þrjá mánuði í vanskilum eða metin í sérstakri tapsáhættu er hætt að tekjufæra vexti af þeim.

Aðferð virkra vaxta byggist á því að reiknað er endurgreiðsluvirði fjáreignar eða fjárskuldar og vaxtatekjum eða vaxtagjöldum dreift á videigandi tímabil. Virkir vextir er sú ávöxtunarkrafa sem núvirðir áætlað sjóðstreymi eða tekjur yfir áætlaðan líftíma fjármálagernings eða styttra tímabil, eftir því sem við á, þannig að það jafngildi bókfærðri fjárhæð fjáreignarinnar eða fjárskuldarinnar í efnahagsreikningi.

Þegar hlutfall virkra vaxta er reiknað áætlað sparisjóðurinn sjóðstreymi með tilliti til allra samningsþátta fjármálagerningsins en tekur ekki tillit til útlánataps í framtíðinni. Útreikningurinn tekur til allra gjalda og greiðslna á milli aðila að samningnum, sem eru hluti af hlutfalli virkra vaxta sem og viðskiptakostnaði, yfirverði og afföllum.

b) Þjónustutekjur

Sparisjóðurinn veitir ýmsa þjónustu til viðskiptavina sinna sem hann fær greitt fyrir. Þóknunir vegna þjónustu sem veitt er yfir ákveðið tímabil er dreift eftir því sem þjónustan er veitt.

Skýringar

2.2 Tekjur og gjöld (framhald)

Þjónustugjöld eru aðallega greiðslur vegna þjónustu sem sparisjóðurinn kaupir af öðrum fjármálafyrirtækjum vegna viðskiptamanna sinna, en þau eru gjaldfærð eftir því sem þjónustan er fengin.

c) Arðstekjur

Arðstekjur eru færðar í rekstrarreikning miðað við þann dag sem arðgreiðsla er samþykkt.

d) Hreinar tekjur og gjöld af veltufjáreignum og veltufjárskuldum

Hreinar tekjur af veltufjáreignum og veltufjárskuldum fela í sér hagnað og tap vegna sölu, innlausnar og breytinga í gangvirði veltufjáreigna og veltufjárskulda.

e) Hreinar tekjur og gjöld af fjáreignum tilgreindar á gangvirði í gegnum rekstur

Hreinar tekjur af fjáreignum tilgreindar á gangvirði í gegnum rekstrarreikning fela í sér hagnað og tap vegna sölu og breytinga í gangvirði fjáreigna sem eru tilgreindar á gangvirði í gegnum rekstur.

f) Rekstrargjöld

Til rekstrargjalda teljast laun og launatengd gjöld, afskriftir rekstrarfjármuna og óefnislegra eigna og annar kostnaður svo sem húsnæðis-, markaðs- og tölvukostnaður.

2.3 Erlendir gjaldmiðlar

Viðskipti í erlendum gjaldmiðlum eru færð á gengi viðskiptadags. Peningalegar eignir og skuldir í erlendum gjaldmiðlum eru færðar miðað við gengi í lok tímabils. Gengismunur sem myndast við yfirfærslu í íslenskar krónur er færður í rekstrarreikning.

2.4 Virðisrýrnun

Bókfært verð eigna sparisjóðsins er endurskoðað á hverjum reikningsskiladegi til þess að ganga úr skugga um að eignin hafi ekki rýrnað að verðmæti. Virðisrýrnun er færð í rekstrarreikning hvenær sem bókfært verð eignar eða sjóðskapandi einingar er hærra en endurheimtanlegt verðmæti hennar.

a) Virðisrýrnun útlána

Ef eitthvað bendir til virðisrýrnunar útlána er bókfært verð þeirra lækkað gegnum sérstakan afskriftareikning, til núvirtis endurheimtanlegs virðis, miðað við upphaflega vexti.

Ef virðisrýrnun gengur síðar til baka og slíkt má rekja til atburðar eftir að virðisrýrnun var færð, skal virðisrýrnun bakfærð að því marki sem hún er nú ofmetin með því að lækka afskriftareikning. Bakfærslan er færð í rekstrarreikning eins og upphaflega virðisrýrnunin.

Stjórnendur sparisjóðsins meta fyrst hvort merki um virðisrýrnun eru til staðar fyrir hverja einstaka fjáreign sem telst veruleg ein og sér. Lán og kröfur sem ekki falla í þann flokk eru metin sem hluti af safni sem er metið í heild sinni með tilliti til virðisrýrnunar. Við mat á slíku safni er gengið út frá því að lán séu í eðli sínu áþekkt hvað varðar útlánaáhættu. Við mat á hugsanlegri virðisrýrnun er skoðað hvort líklegt sé að vænt framtíðarsjóðstreymi lánasafnsins hafi orðið fyrir skerðingu og hvort hægt sé að meta rýrnunina án þess þó að eyrnamerkja hana ákveðnum lánum.

Tvær grunnaðferðir eru notaðar til að reikna virðisrýrnunartap, annars vegar á einstökum lánum og hins vegar tap á ákveðnum lánasöfnum. Áætlað tap vegna síðari atburða, án tillits til líkinda þeirra, er ekki fært.

2.4 Virðisrýrnun (framhald)

Hlutlægar vísbendingar um virðisrýrnun innihalda sýnileg gögn um eftirfarandi tapaðstæður:

- (i) umtalsverðir fjárhagsörðuleikar lántakanda;
- (ii) samningsrof, svo sem vanskil á afborgun á vöxtum eða greiðslum af höfuðstól;
- (iii) Sparisjóðurinn veitir lántakanda, af viðskiptalegum eða lagalegum ástæðum, sem tengjast fjárhagsvandræðum lántakanda, ívilnun í formi endurfjármögnunar sem annars myndi ekki koma til greina af hálfu lánveitanda;
- (iv) það er orðið líklegt að lántakandi verði gjaldþrota eða undirgangist annars konar fjárhagslega endurskipulagningu;
- (v) virkur markaður er ekki lengur til staðar fyrir viðkomandi fjárhagslegu eign vegna fjárhagslegra vandræða; eða
- (vi) greinileg gögn sem benda til mælanlegrar lækkunar á áætluðu framtíðarsjóðstreymi frá lánasafni frá upphaflegri færslu eignanna, þótt minnkunin verði enn ekki greind á einstakar fjáreignir í safninu, þar á meðal;
 - óhagstæðar breytingar á greiðslustöðu lántakenda í safninu; eða
 - almennar þjóðhagslegar eða staðbundnar efnahagsástæður sem tengjast eignum sparisjóðsins.

Útlán metin hvert fyrir sig

Virðisrýrnun á einstökum útlánum er ákvörðuð með mati á áhættu í hverju tilfelli fyrir sig. Sparisjóðurinn metur á hverjum reikningsskiladegi hvort fyrir liggi raunverulegar vísbendingar um virðisrýrnun einstakra lána. Þessu verklagi er beitt við öll lán sem teljast mikilvæg. Við ákvörðun slíks virðisrýrnunartaps á einstökum metnum lánnum er tillit tekið til eftirfarandi þátta:

- heildaráhætta sparisjóðsins gagnvart viðskiptavininum;
- upphæð og tímasetning væntanlegra inngreiðslna og endurheimta;
- líklegur ágóði til sparisjóðsins við búskipti eða gjaldþrot;
- hversu flókið er að ákvarða heildarupphæðir og mat á öllum kröfum á lántaka og hversu mikil lagaleg og tryggingarleg óvissa er fyrir hendi;
- söliverðmæti tryggingar (eða annarra lækkunarþátta) og líkindi á endurheimtu með árangri; og
- líklegur frádráttur kostnaðar við endurheimtur útstandandi upphæða.

Virðisrýrnunartap er reiknað með því að bera saman núvirði vænts framtíðarsjóðstreymis, núvirt miðað við upphaflega virka vexti lánsins, við núverandi bókfært verð og fjárhæð taps sem er fært í rekstrarreikning. Bókfært verð virðisrýrðra lána er lækkað með notkun afskriftareiknings. Þegar lán er með breytilegum vöxtum, er ávöxtunarkrafa við mælingu á virðisrýrnunartapi núverandi virkir vextir lánsins.

Söfn útlána metin

Þar sem útlán hafa verið metin sérstaklega og engar vísbendingar fundist um tap eru þau flokkuð í söfn á grundvelli svipaðra lánaáættueinkenna til að reikna út heildarvirðisrýrnun. Þetta tap nær til lána sem eru virðisrýrð á reikningsskiladegi, en verða ekki greind sem slík fyrr en síðar.

Virðisrýrnun á safni er ákvörðuð með tilliti til eftirfarandi:

- framtíðarsjóðstreymi í lánasafni sem metið er með tilliti til virðisrýrnunar er áætlað á grundvelli samningsbundins sjóðstreymis eignanna.
- söguleg tapreynsla í söfnum með svipuðum áhættueinkennum (t.d. eftir atvinnugrein, lánshæfismati eða tegund láns);
- áætlaður tími frá tapi þar til tapið er greint og fært með sérstöku framlagi í afskriftareikning;
- mat stjórnar byggt á reynslu um hvort núverandi efnahags- og lánsaðstæður séu þannig og raunveruleg tapshætta sé önnur en tapsreynsla fyrri ára gefur tilefni til að ætla.

Áætlaður tími milli taps og staðfestingar á því er ákvarðaður fyrir hvert tilgreint safn.

Áætlaðar breytingar á framtíðarsjóðstreymi í eignahópum ættu að vera í samræmi við breytingar á sýnilegum gögnum á hverjum tíma (til dæmis breytingum á eignaverði, greiðslustöðu eða öðrum þáttum sem benda til breyttra líkinda á tapi á safninu og stærð taps). Aðferðafræðin og ályktanirnar sem notaðar eru til að ætla framtíðarsjóðstreymi eru endurskoðaðar reglulega af sparisjóðnum til að lágmarka mun á milli áætlaðs og raunverulegs taps.

Skýringar

Endanlegar afskriftir

Útlán eru færð sem endanlega töpuð, ýmist að hluta eða fullu, þegar engar raunhæfar líkur eru á að endurheimta fjárhæðirnar sem færðar eru út.

Víðsnúningur virðisryrnunar

Ef virðisryrnun lækkar síðar og hægt er að rekja það til atvika sem urðu eftir að virðisryrnunin var viðurkennd, þá er fyrri færsla á virðisryrnun tekjufærð á rekstrarreikningi.

2.5 Tekjuskattur

Tekjuskattur af afkomu tímabilsins samanstendur af skatti til greiðslu og frestuðum skatti. Tekjuskattur er færður í rekstrarreikninginn að undanskildum þeim tilfellum þegar hann tengist liðum sem skráðir eru beint á eigið fé, en þá er hann bókaður þar líka.

Skattur til greiðslu er sá skattur sem gert er ráð fyrir að þurfi að greiða af tekjuskattsskyldri afkomu tímabilsins, miðað við skattprósentur í gildi eða sem búið er að tilkynna um að verði í gildi á lokadagsetningu efnahagsreiknings, og allar breytingar sem gerðar hafa verið á tekjuskatti til greiðslu vegna fyrri ára.

Frestuð skattinneign og skattskuld hefur verið reiknuð og bókuð í efnahagsreikning. Útreikningurinn byggist á mismun efnahagsliða í skattauppgjöri annars vegar og árs hlutareikningi hins vegar. Mismunurinn stafar af því að tekjuskattsstofn sjóðsins er miðaður við aðrar forsendur en reikningsskil þess. Tekjuskattsskuldbinding er færð vegna allra tímamismuna en reiknuð skattinneign er færð vegna tímamismuna ef líkur eru á að þeir nýtist á móti skattskyldum hagnaði í framtíðinni. Reiknaðar skattinneignir og skattskuldbindingar eru einungis færðar til lækkunar hvor á annarri ef þær tengjast sköttum sem lagðir eru á af sömu skattyfirvöldum.

Bókfært verð reiknaðrar skattinneignar er yfirfarið á reikningsskiladegi og fært niður ef ekki eru lengur taldar líkur á að skattskyldur hagnaður í framtíðinni muni vera nægjanlegur til að nýta eignina að fullu leyti eða að hluta. Frestaðar skatteignir eru lækkaðar þannig að það er ekki lengur líklegt að tengdur skattur verði innleystur.

Fjársýsluskattur

Sparisjóðurinn greiðir fjársýsluskatt, en skatturinn er lagður á fjármálafyrirtæki og váttryggingarfélag. Skatturinn er lagður á laun og er hann gjaldfærður með launum og launatengdum gjöldum

2.6 Handbært fé

Til handbærs fjár í yfirliti um sjóðstreymi teljast sjóður, óbundnar innstæður í fjármálafyrirtækjum, ríkisvixlar endurseljanlegir í fjármálafyrirtækjum og gjaldkræfar kröfur á lánastofnanir.

2.7 Útlán

Útlán og kröfur eru óafleiðutengdar fjáreignir með föstum eða skilgreindum gjalddögum sem eru ekki skráðar á virkum markaði. Útlán og kröfur innifela lán sem sparisjóðurinn veitir viðskiptavinum sínum, þátttöku í útlánum frá öðrum lánveitendum og yfirtekin lán sem eru ekki skráð á virkum markaði og sjóðurinn hefur engar áætlanir um að endurselja strax eða í náinni framtíð.

Útlán eru færð þegar lántakendum eru greiddir út fjármunir tengdir útláninu. Fjáreignir eru við upphaflega skráningu færð á gangvirði, sem er lánsfjárhæðin auk viðskiptakostnaðar. Þau eru því næst færð á afskrifuðu kostnaðarverði með aðferð virkra vaxta. Áfallnir vextir eru innifaldir í bókfærðri fjárhæð lána og krafna.

2.8 Fjáreignir metnar á gangvirði

Sparisjóðurinn tilgreinir fjáreignir í upphafi sem fjáreignir á gangvirði þar sem breytingar á gangvirði eru færðar í gegnum rekstrarreikning, sem hreinar tekjur af fjáreignum metnar á gangvirði

2.9 Ákvörðun gangvirðis

Gangvirði fjáreigna og fjárskulda sem eru skráðar á virkum markaði er sama og skráð verð þeirra. Matsaðferðum er beitt á alla aðra fjármálagerninga við útreikning á gangvirði þeirra. Fjáreign eða fjárskuld telst vera skráð á virkum markaði ef opinbert verð er fáanlegt frá kauphöll eða öðrum óháðum aðila og verðið endurspeglar raunveruleg og regluleg markaðsviðskipti á milli ótengdra aðila.

Matsaðferðir geta falið í sér að notast er við verð í nýlegum viðskiptum á milli ótengdra aðila, tekið er mið af verðmæti annarra fjármálagerninga sem eru að áþekkir þeim gerningi sem um ræðir eða stuðst við aðferðir til að meta núvirt fjárstreymi eða aðrar verðmatsaðferðir. Við beitingu matsaðferða eru allir þættir notaðir sem markaðsaðilar myndu nota við verðmat og aðferðirnar eru í samræmi við viðurkenndar aðferðir við að verðleggja fjármálagerninga.

Besta sönnun á gangvirði afleiðusamninganna í upphafi er kaupverðið, nema gangvirði gerningsins sé sannanlegt með samanburði við önnur skráð og nýleg markaðsviðskipti á sama fjármálagerningi eða byggt á matsaðferð þar sem breytur byggjast eingöngu á markaðsgögnum. Þegar slík gögn eru fyrir hendi færir sparisjóðurinn hagnað eða tap á upphaflegum skráningardegi gerninga.

2.10 Skráning og afskráning fjáreigna og fjárskulda

Kaup og sala fjáreigna eru skráð á þeim degi sem viðskiptin fara fram. Þau eru færð á þeim degi sem sparisjóðurinn skuldbindur sig til að kaupa eða selja eign, nema vegna útlána, sem eru skráð þegar fjármagn er afhent lántakanda. Fjáreignir eru afskráðar þegar rétturinn til að fá fjárstreymi af fjáreign er ekki lengur til staðar eða þegar áhætta og ávinningur af eignarhaldinu hefur verið flutt frá sparisjóðnum.

Fjárskuld er skráð þegar sparisjóðurinn verður hluti af samningsbundnum skuldagerningi. Fjárskuld er afskráð þegar skuldbinding sparisjóðsins er gerð upp með greiðslu, skuldaraðili fellur frá kröfunni eða fjárskuldin er felld úr gildi.

2.11 Jöfnun fjáreigna og fjárskulda

Fjáreignum og fjárskuldum er jafnað saman og nettó fjárhæð sýnd í efnahagsreikningi þegar lagalegur réttur er til staðar um jöfnun og fyrirhugað er að gera upp með jöfnun fjáreigna og fjárskulda nettó eða innleysa eignina og greiða skuldina á sama tíma.

2.12 Rekstrarfjármunir

a) Eignir í eigu sparisjóðsins

Rekstrarfjármunir eru færðir til eignar á kostnaðarverði að frádregnum uppsöfnuðum afskriftum og virðisrýrnun

Kostnaður sem fellur til vegna endurnýjunar rekstrarfjármuna er eignfærður þegar hann fellur til, ef líklegt er að framtíðarhagnaður sem felst í eigninni muni renna til sparisjóðsins og hægt er að meta kostnaðinn á áreiðanlegan hátt. Allur annar kostnaður er gjaldfærður í rekstrarreikningi sem gjöld þegar til hans er stofnað.

c) Afskriftir

Afskriftir eru reiknaðar línulega miðað við áætlaðan nýtingartíma einstakra hluta varanlegra rekstrarfjármuna og færðar í rekstrarreikninginn. Land er ekki afskrifað. Áætlaður nýtingartími greinist þannig:

Fasteignir.....	50 ár
Húsbúnaður, skrifstofuáhöld og tæki.....	5 ár
Bifreiðar	10 ár

Niðurlagsverð er endurmetið árlega svo framarlega sem það er ekki óverulegt.

Skýringar

2.13 Fastafjármunir til sölu

Fastafjármunir til sölu er eignir sem sparisjóðurinn hefur eignast vegna fullnustu á kröfum. Eignirnar er í sölumæðferð og eru eignfærðar á því sem lægra reynist af kostnaðarverði eða gangvirði að frádregnum áætluðum sölukostnaði

2.14 Innlán

Innlán eru færð upphaflega á gangverði og eftir það á afskrifuðu kostnaðarverði.

2.15 Aðrar eignir og aðrar skuldir

Aðrar eignir og aðrar skuldir eru færðar á kostnaðarverði.

2.16 Skuldbindingar

Skuldbinding er færð í efnahagsreikning þegar lagaleg skylda, sem leiðir af liðnum atburðum, hvílir á sparisjóðnum, og líklegt þykir að ústreymi hagrænna gæða þurfi að koma til við uppgjör skuldbindingarinnar. Ef áhrifin eru veruleg eru skuldbindingarnar ákveðnar með því að afvaxta áætlað framtíðarfjárstreymi með hlutfalli fyrir skatta og meta þannig áhættuna sem tengist skuldbindingunni.

2.17 Eigið fé

a) Stofnfé

Ef stofnfé er keypt af stofnfjáraðila er sú fjárhæð sem greidd er, þar með talinn viðskiptakostnaður, færð til lækkunar á eigin fé.

b) Arðgreiðslur

Arðgreiðslur á stofnfé eru færðar til lækkunar á eigin fé á því tímabili sem þær eru samþykktar af aðalfundi sparisjóðsins.

3. Mat stjórnenda og ályktanir við beitingu reikningskilaaðferða

Sparisjóðurinn framkvæmir mat og beitir ályktunum sem hafa áhrif á fjárhæðir eigna og skuldbindinga. Þetta mat og ályktanir eru stöðugt endurmetnar og byggjast á reynslu og öðrum þáttum, þar með talið væntingum til atburða í framtíðinni, sem taldar eru raunhæfar við núverandi kringumstæður.

a) Virðisýrnnun útlána og krafna

Útlánasafnið er endurskoðað reglulega til að meta virðisýrnnun. Áður en ákvörðun er tekin um færslu virðisýrnnunar þarf sparisjóðurinn að meta hvort hlutlæg gögn gefi til kynna mælanlega lækkun á væntu framtíðarsjóðsstreymi ýmist frá einstökum lánnum eða frá safni lána áður en lækkun verður merkjanleg hjá einstöku láni í safninu. Þetta geta verið vísbendingar um breytingar á greiðslugetu lántakanda eða efnahagsástandi. Stjórnendur nota mat sem byggir á sögulegri reynslu af eignum með einkenni tapsáhættu og hlutlæg merki virðisýrnnunar þegar meta skal framtíðarsjóðstreymi. Aðferðafræðin og ályktanirnar sem notaðar eru við að meta bæði upphæðir og tímasetningar á framtíðarsjóðstreymi eru endurskoðaðar reglulega með það að markmiði að minnka muninn á áætluðu tapi og raunverulegu tapi.

Skýringar

4. Hreinar vaxtatekjur

Vaxtatekjur og vaxtagjöld sundurliðast þannig:	1.1.-30.6.2015	1.1.-30.6.2014
Vaxtatekjur af kröfum á lánastofnanir.....	52.666	64.040
Lán og kröfur.....	170.418	164.567
Vaxtatekjur samtals	223.084	228.607
Innlán frá lánastofnunum.....	141	134
Innlán	97.860	99.661
Vaxtagjöld samtals	98.001	99.794
Hreinar vaxtatekjur.....	125.083	128.813

5. Hreinar þjónustutekjur

Þjónustutekjur og þjónustugjöld sundurliðast þannig:	1.1.-30.6.2015	1.1.-30.6.2014
Útlán.....	3.568	2.511
Aðrar þjónustutekjur.....	12.515	14.515
Þjónustutekjur samtals	16.083	17.026
Önnur þjónustugjöld.....	2.130	2.551
Þjónustugjöld samtals	2.130	2.551
Hreinar þjónustutekjur.....	13.953	14.475

6. Gangvirðisbreytingar fjármálagerna

Gangvirðisbreytingar fjármálagerna greinast þannig:	1.1.-30.6.2015	1.1.-30.6.2014
Gangvirðisbreyting á hlutabréfum og skuldabréfum.....	3.650	(238)
Gangvirðisbreytingar fjármálagerna samtals	3.650	(238)

7. Aðrar rekstrartekjur

Aðrar rekstrartekjur sundurliðast þannig:	1.1.-30.6.2015	1.1.-30.6.2014
Tekjur af fullnustueignum.....	6.012	4.059
Ýmsar tekjur.....	3.483	3.152
	9.496	7.211

8. Starfsmannamál

Laun og launatengd gjöld greinast þannig:	1.1.-30.6.2015	1.1.-30.6.2014
Laun	34.780	33.936
Launatengd gjöld	10.159	9.250
	44.939	43.186

Skýringar

Starfsmannafjöldi sparisjóðsins umreiknaður í heilsársstörf er sem hér segir:

	1.1.-30.6.2015	1.1.-30.6.2014
Meðalfjöldi starfsmanna á tímabilinu.....	11	11
Stöðugildi í lok tímabils.....	9,8	10

9. Annar rekstrarkostnaður

Annar rekstrarkostnaður greinist þannig:	1.1.-30.6.2015	1.1.-30.6.2014
Tölvuþjónusta.....	26.401	25.581
Endurskoðunarkostnaður.....	5.815	4.739
Framlag í tryggingarsjóð innstæðueigenda.....	9.637	10.157
Lögfræðiþjónusta.....	885	78
Húsnæðis- og skrifstofukostnaður.....	3.682	3.347
Annar kostnaður.....	23.163	23.815
Annar rekstrarkostnaður samtals	69.584	67.717

Þóknun til ytri og innri endurskoðenda sparisjóðsins sundurliðast þannig:

	1.1.-30.6.2015	1.1.-30.6.2014
Endurskoðun	3.075	3.382
Innri endurskoðun.....	2.503	1.254
Önnur þóknun.....	237	103
Samtals þóknun til endurskoðenda.....	5.815	4.739

Í þóknun fyrir endurskoðun felst vinna við endurskoðun á ársreikningi og könnun á árshlutareikningum auk vinnu sem stjórn sparisjóðsins hefur falið endurskoðendum og telst falla undir eðlilegan hluta af starfi þeirra.

Skýringar

10. Tekjuskattur

Tekjuskattur hefur verið reiknaður og færður í árshlutareikninginn. Tekjuskattur til greiðslu vegna tímabilsins 1. janúar - 30 júní 2015 er 3,0 millj.kr.

Virkur tekjuskattur greinist þannig:

	1.1.-30.6.2015		1.1.-30.6.2014	
	Fjárhæð	%	Fjárhæð	%
Hagnaður fyrir skatta	15.378		14.727	
Tekjuskattur af afkomu tímabilsins	3.076	20,0%	2.945	20,0%
Tekjuskattur samkvæmt rekstrarreikningi	3.076	20,0%	2.945	20,0%

11. Sérstakur skattur á fjármálafyrirtæki

Bankaskattur er ófrádráttarbær skattur sem lagður var á fjármálafyrirtæki fyrst skattaárið 2010. Skatturinn er reiknaður sem 0,376% af heildarskuldum umfram 50 milljarða. Sparisjóðurinn er því undanþeginn skattinum.

12. Útlán og kröfur

Útlán og kröfur greinast þannig eftir útlánsformum:

	30.6.2015	31.12.2014
Yfirdráttarlán.....	819.969	687.095
Overðtryggð skuldabréf.....	1.520.663	1.335.926
Verðtryggð skuldabréf.....	1.691.417	1.659.367
	4.032.049	3.682.388

Skýringar

12. Útlán og kröfur (framhald)

Lán og kröfur greinast þannig eftir lántakendum:

	30.6.2015	31.12.2014
Atvinnugreinar:		
Landbúnaður	6%	7%
Sjávarútvegur	9%	11%
Verslun	2%	2%
Iðnaður og byggingarstarfsemi	7%	5%
Samgöngur og flutningur.....	1%	1%
Þjónustustarfsemi	18%	19%
Einstaklingar og íbúðabyggingar	57%	55%
	<u>100%</u>	<u>100%</u>

Breytingar á afskriftareikningi útlána og krafna greinast þannig:

	Sérstakur	Almennur	Samtals 30.6.2015	Samtals 31.12.2014
Afskriftareikningur í ársbyrjun	198.942	81.316	280.258	217.607
Virðisryrnun útlána og krafna á tímabilinu.....	18.751	32	18.784	89.837
Endanlega töpuð útlán og kröfur	(58.281)	(540)	(58.821)	(27.187)
Afskriftareikningur í lok tímabilsins	<u>159.412</u>	<u>80.808</u>	<u>240.220</u>	<u>280.258</u>
Afskriftareikningur útlána í hlutfalli af útlánnum og veittum ábyrgðum.....	3,6%	1,8%	5,5%	6,6%

13. Fjáreignir

Skuldabréf

	30.6.2015	31.12.2014
Skuldabréf útgefin af opinberum aðilum.....	42.409	39.955
Skuldabréf útgefin af öðrum.....	87	354
	<u>42.496</u>	<u>40.309</u>

Hlutabréf

	30.6.2015	31.12.2014
Óskráð hlutabréf.....	38.314	39.127
	<u>38.314</u>	<u>39.127</u>

Hlutabréf sundurliðast þannig:

	Eignarhlutur	Nafnverð	Bókfært verð
Greiðslumiðlun hf., Reykjavík.....	0,4%	1.576	15.759
Grand hótél Mývatn ehf., Skútustaðahreppi.....	10,1%	14.000	7.000
Reiknistofa bankanna, Reykjavík.....	0,3%		2.485
Teris, Kópavogi.....	2,3%		12.294
Sparisjóður Vestmannaeyja.....		489	489
Auðkenni.....		2.037	287
Staða í lok tímabils.....		<u>18.102</u>	<u>38.314</u>

Skýringar

14. Fastafjármunir til sölu

Fastafjármunir til sölu greinast þannig:

	30.6.2015	31.12.2014
Fullnustueignir	84.632	84.931

Fullnustueignir samanstanda af eignum sem sparisjóðurinn hefur innleyst til fullnustu krafna. Þessar eignir eru í tímabundinni eigu sjóðsins og eru metnar í efnahagsreikningi á kostnaðarverði eða gangvirði að frádregnum sölukostnaði, hvort sem lægra reynist.

15. Rekstrarfjármunir

Rekstrarfjármunir greinast þannig á tímabilinu 1. janúar - 30. júní 2015:

	Fasteignir og lóðir	Húsbúnaður og skrifstofuáhöld	Samtals
Kostnaðarverð			
Staða í ársbyrjun	57.185	25.758	82.942
Eignfært á tímabilinu	0	4.794	4.794
Staða 30.06.2015	57.185	30.551	87.736
Afskriftir			
Staða í ársbyrjun	23.580	17.575	41.154
Afskrift tímabilinu	491	1.410	1.902
Staða 30.06.2015	24.071	18.985	43.056
Bókfært verð			
Bókfært verð í ársbyrjun	33.605	8.183	41.788
Bókfært verð 30.06.2015	33.114	11.566	44.680
Afskriftarhlutföll	2%	10-20%	

16. Aðrar eignir

Aðrar eignir greinast þannig:

	30.6.2015	31.12.2014
Önnheimtar tekjur.....	6.095	2.025
	6.095	2.025

17. Almenn innlán

Innlán skiptast þannig:

	30.6.2015	31.12.2014
Öbundin innlán.....	3.822.909	3.804.669
Bundin innlán.....	1.695.132	1.915.056
	5.518.041	5.719.725

Skýringar

18. Aðrar skuldir

Aðrar skuldir greinast þannig:

	30.6.2015	31.12.2014
Ógreiddur fjármagnstekjuskattur.....	5.365	25.633
Ógreidd opinber gjöld.....	0	3.532
Ógreidd laun- og launatengd gjöld.....	14.355	12.861
Aðrar skuldir.....	17.097	28.287
	<u>36.817</u>	<u>70.314</u>

19. Eigið fé

Samkvæmt samþykktum sparisjóðsins nemur stofnfé hans 67 milljónum króna og er það í eigu 251 aðila. Heildar eigið fé í lok tímabilsins nemur 445,2 milljónum króna eða um 7% af heildareignum sjóðsins. Eiginfjárlutfall sem reiknað er samkvæmt ákvæðum 84. gr. laga um fjármálafyrirtæki er 12,53% en má lægst vera 8% og uppfyllir viðbótarkröfur skv. SREP ferli Fjármálaeftirlitsins.

Eiginfjárlutfall reiknast þannig	30.6.2015	31.12.2014
Eigið fé samkvæmt árshlutareikningi.....	445.267	434.305
Tekjuskattsinneign.....	(145)	(145)
Eiginfjárgrunnur samtals	<u>445.123</u>	<u>434.160</u>
Eiginfjárfrafa vegna útlánaáhættu.....	238.116	234.297
Eiginfjárfrafa vegna markaðsáhættu.....	749	139
Eiginfjárfrafa vegna rekstraráhættu.....	45.336	45.336
Eiginfjárfrafa samtals	<u>284.201</u>	<u>279.772</u>
Eiginfjárlutfall A+B.....	12,53%	12,41%

Þann 30.06.2015 nam reiknað eiginfjárlutfall sjóðsins 12,53% en það var 12,41% í árslok 2014. Það er lítillega yfir kröfu sem Fjármálaeftirlitið hefur sett sjóðnum samkvæmt svokölluðu SREP ferli sem er 12,17%. Stjórnendur sjóðsins hafa trú á því að eiginfjárlutfall sjóðsins muni styrkjast á næstu misserum meðal annars vegna jákvæðs rekstrar en ljóst má vera að lítið má út af bera í rekstri sjóðsins og stöðu til að eiginfjárlutfall hans fari undir ofangreinda 12,17% kröfu sem Fjármálaeftirlitið hefur sett sjóðnum.

20. Upplýsingar um tengda aðila

Sparisjóðurinn hefur skilgreint tengda aðila sem stjórn sparisjóðsins, sparisjóðsstjóra og forstöðumenn sparisjóðsins og nánustu fjölskyldu þeirra einstaklinga sem falla þarna undir. Einnig hefur verið skilgreint samband við einingar með umtalsverð ítök hjá stærstu stofnfjáraðilum sparisjóðsins. Útlán til tengdra aðila í lok júní 2015 námu 34,1 milljónum króna. Viðskipti við tengda aðila eru á armslengdargrunni.

21. Utan efnahagsreiknings

Sparisjóðurinn hefur gengist í ábyrgðir fyrir viðskiptamenn sína og veitt þeim yfirdráttarheimildir á tékkareikninga. Nýttar yfirdráttarheimildir eru færðar í bækur sparisjóðsins en ónýttar heimildir og ábyrgðir greinast þannig.

	30.6.2015	31.12.2014
Veittar ábyrgðir vegna viðskiptamanna	211.749	256.871
Ónýttar yfirdráttarheimildir	215.842	205.847
	<u>427.591</u>	<u>462.717</u>

22. Áhættugreining

22.1 Áhættustýring

Tilgangur áhættustýringar er að stýra áhættu sparisjóðsins með sem skilvirkustum hætti og gera áhættustýringuna sem gagnsæjasta fyrir stjórnendur, allt frá stjórn til þeirra einstöku starfsmanna sem taka ákvörðun sem í er fólgin áhætta. Meginhlutverk áhættustýringar og útlánaeftirlits er því að greina áhættu sparisjóðsins á hverjum tíma, fylgjast með og meta áhættuþætti og hafa eftirlit með að viðmiðunarmörk einstakra áhættuþátta séu virt. Skilvirkar aðferðir og aðgerðir við mat á áhættu eru því grundvöllur áhættustýringar sparisjóðsins. Stjórn sparisjóðsins ákveður meginstefnur hvað varðar áhættustýringu og setur mörk ásættanlegrar áhættu í daglegum rekstri sparisjóðsins. Stjórnin setur markmið varðandi áhættustýringu og eftirlit með áhættuþáttum, svo sem útlánaáhættu, lausafjárahættu, markaðsáhættu og rekstraráhættu.

22.2 Framkvæmd áhættustýringar

Stjórnendur sparisjóðsins hafa með höndum eftirlit og skýrslugerð varðandi mismunandi tegundir áhættu.

Ákvarðanataka byggist á skipulagi þar sem stjórn sparisjóðsins hefur falið aðilum umboð til að gefa út leiðbeiningar og markmið varðandi ásættanlega áhættu og ákveða einstakar stöður út frá stærð og áhættu. Upplýsingar um áhættustöður eru reglulega kynntar fyrir stjórn sparisjóðsins.

22.3 Eftirlit og stýring lausafjárahættu

Lausafjárahætta er hætta á tapi vegna þess að ekki er hægt að standa við skuldbindingar þegar þær gjaldfalla. Sparisjóðurinn fylgist með lausafjárahættu sinni með greiningu á gjalddögum fjáreigna og fjárskulda til að geta endurgreitt allar skuldir á gjalddaga. Sparisjóðurinn þarf alltaf að hafa nægjanlegt laust fé til að geta mætt bæði fyrirséðum og ófyrirséðum greiðsluskuldbindingum. Sparisjóðurinn hefur sett sér reglur varðandi lausafjárstöðu og fjármögnun og er þeim ætlað að tryggja og viðhalda sveigjanleika. Þetta felur meðal annars í sér aðgang að lánalínum, yfirdráttarheimildum og fjáreignum sem auðvelt og fljótlegt er að selja, svo sem ríkisvixlum og ríkisskuldabréfum.

Auk þess er fylgst með lausafjárahættu með skýrslum um lausafjárahlutfall sem sendar eru reglulega til Fjármálaeftirlitsins og Seðlabanka Íslands. Lausafjárahlutfallið sýnir hlutfallið milli eigna og skulda eftir því hversu langt er til gjalddaga þeirra.

Skýringar

22.4 Eftirstöðvagreining fjáreigna og fjárskulda

Fjáreignir og fjárskuldir sparisjóðsins greinast þannig eftir gjalddögum:

30.6.2015	Gjaldkræft 0-3 mán.	4-12 mánuðir	1-5 ár	Yfir 5 ár	Samtals
Sjóðir og innstæður.....	1.649.133				1.649.133
Kröfur á lánastofnanir.....	216.628				216.628
Útlán og kröfur	699.520	374.671	957.025	2.000.834	4.032.049
Skuldabréf.....	42.496				42.496
Hlutabréf.....	38.314				38.314
Aðrar fjáreignir.....	6.095				6.095
	<u>2.652.186</u>	<u>374.671</u>	<u>957.025</u>	<u>2.000.834</u>	<u>5.984.716</u>
Skuldir við fjármálafyrirtæki.....	114.047				114.047
Almenn innlán.....	4.423.136	531.676	335.824	227.404	5.518.041
Aðrar skuldir.....	36.817				36.817
Víkjandi lán					0
	<u>4.574.000</u>	<u>531.676</u>	<u>335.824</u>	<u>227.404</u>	<u>5.668.905</u>
Fjáreignir - fjárskuldir.....	(1.921.814)	(157.006)	621.201	1.773.429	315.810
31.12.2014	Gjaldkræft 0-3 mán.	4-12 mánuðir	1-5 ár	Yfir 5 ár	Samtals
Sjóðir og innstæður.....	2.217.653				2.217.653
Kröfur á lánastofnanir.....	457.133				457.133
Útlán og kröfur	654.050	313.318	904.449	1.810.572	3.682.388
Skuldabréf.....	40.309				40.309
Hlutabréf.....	39.127				39.127
Aðrar fjáreignir.....	2.025				2.025
	<u>3.410.297</u>	<u>313.318</u>	<u>904.449</u>	<u>1.810.572</u>	<u>6.438.636</u>
Skuldir við fjármálafyrirtæki.....	341.156				341.156
Almenn innlán.....	4.622.331	534.165	335.824	227.404	5.719.725
Aðrar skuldir.....	53.202	17.112			70.314
	<u>5.016.689</u>	<u>551.277</u>	<u>335.824</u>	<u>227.404</u>	<u>6.131.195</u>
Fjáreignir - fjárskuldir	(1.606.392)	(237.959)	568.624	1.583.168	307.441

22.5 Eftirlit og stýring markaðsáætlu

Stefna sparisjóðsins er að fylgjast náið með markaðsáætlu í rekstrinum og gæta þess að ekki sé farið yfir þau mörk sem stjórn hefur sett. Markaðsáætlu er stýrt með takmörkunum á stöðutökum og áhættuviðmiðum.

22.6 Vaxtaáhætta

Vaxtaáhætta ræðst af mismun á vaxtakjörum innlána eða fjármögnunar annars vegar og útlánsvöxtum lánasafns hins vegar. Starfsemi sparisjóðsins lýtur áhættu vegna vaxtasveiflna að því marki að vaxtaberandi eignir og vaxtaberandi skuldir hafa mismunandi binditíma og eru endurreiknaðar á mismunandi tímum eða í mismunandi fjárhæðum.

Breytilegir vextir eigna og skulda geta einnig valdið áhættu vegna sveiflna ýmissa breytilegra vaxtaviðmiða, svo sem innlánsvaxta, LIBOR-vaxta og annarra mismunandi vaxtategunda. Starfsemi áhættustýringar beinist að því að hámarka nettóvaxtatekjur að því tilskildu að markaðsvextir fari saman við stefnu stjórnar og áhættuviðmið.

Heildarfjárhæð útlána sparisjóðsins sem ber fasta vexti nam 774,7 millj kr. í lok júní 2015 (2014: 709,8 millj kr.).

22.7 Verðbólguáhætta

Sparisjóðurinn stendur frammi fyrir áhættu vegna verðbólgu á Íslandi þar sem eignir tengdar neysliverðsvísitölu eru meiri en samsvarandi skuldir. Allar eignir og skuldir með verðtryggingarákvæðum eru færðar með áföllnum verðbótum á hverjum tíma og verðbætur færðar í rekstrarreikning.

Heildarfjárhæð verðtryggðra eigna sparisjóðsins námu 1.717 millj kr. í lok júní 2015 (2014: 1.692 millj kr.) og heildarfjárhæð verðtryggðra skulda nam á sama tíma 1.664 millj kr. (2014: 1.884 millj kr.).

22.8 Gjaldeyrisáhætta

Gjaldeyrisáhætta er hætta á tapi vegna óhagstæðra hreyfinga á erlendum gjaldmiðlum. Stöðugt er fylgst með opinni gjaldeyrisstöðu í hverri mynt í eignasafni sparisjóðsins. Sparisjóðurinn stefnir að því að takmarka gjaldeyrisáhættu og fylgist með henni í samhengi við heildar eigið fé sparisjóðsins.

Heildarfjárhæð eigna í erlendum gjaldmiðlum námu 111 millj kr. í lok júní 2015 (2014: 64 millj kr.) og heildarfjárhæð skulda í erlendum gjaldmiðlum nam á sama tíma 114 millj. kr. (2014: 63 millj kr.).

22.9 Rekstraráhætta

Rekstraráhætta er áhætta sem stafar af beinu eða óbeinu tapi sem á sér margvíslegar ástæður tengdar þróun rekstrarins, t.d. starfsmannamálum, tækni eða uppbyggingu sparisjóðsins. Ytri ástæður, aðrar en lána-, markaðs- eða lausafjáraáhætta, geta stafað af lagalegum kröfum eða almennt viðurkenndum verklagsreglum fyrirtækja. Rekstraráhætta stafar af allri starfsemi sparisjóðsins og snertir allar einingar í rekstrinum. Markmið sparisjóðsins er að finna jafnvægi milli þess að lágmarka áhættu og tap og hámarka arðsemi án þess að útiloka frumkvæði starfsmanna. Stjórnendur þróa og útfæra reglur fyrir rekstraráhættu innan hvernar einingar í takt við almenn áhættuviðmið sparisjóðsins.

22.10 Útlánaáhætta

Útlánaáhætta verður til með veitingu útlána. Fjárhæð útlánaáhættu í þessu tilliti kemur fram í bókfærðu verði eigna í efnahagsreikningi. Mótaðilaáhætta fylgir ýmsum öðrum fjáreignum, svo sem afleiðusamningum og markaðsskuldabréfum. Núverandi mótaðilaáhætta endurspeglast í bókfærðu verði þessara eigna í efnahagsreikningi. Sparisjóðurinn er einnig opinn fyrir mótaðilaáhættu vegna liða utan efnahagsreiknings eins og ónýttar yfirdráttarheimilda og veittra ábyrgða.

Stjórn sparisjóðsins setur almennar reglur um lánveitingar og ábyrgðir og ákveður lánastefnu sparisjóðsins. Stjórnin hefur eftirlit með lánamálum og ákveður útlánaheimildir sparisjóðsstjóra en stjórn setur mörk heimilda annarra starfsmanna. Stjórnin afgreiðir lánamál umfram heimildir sparisjóðsstjóra. Stjórn og stjórnendur sparisjóðsins sjá um eftirlit með öllum þáttum útlána, lánveitingum, tryggingum, samsetningu lánasafns og innheimtum.

Útlánasafni sparisjóðsins er dreift milli skuldara, atvinnugreina og landsvæða. Útlánasafni sparisjóðsins er stýrt þannig að enginn einn skuldari eða fjárhagslega tengdur hópur skuldara sé með stærra hlutfall útlánasafnsins en áhættureglur segja til um.

Þann 30/6 2015 mæltu innri reglur sparisjóðsins fyrir um að stórar áhættuskuldbindingar við einstaka viðskiptavini mættu vera allt að 20% af eigin fé sparisjóðsins. Stjórn sjóðsins getur hins vegar heimilað að áhættuskuldbinding einstakra viðskiptavina nái 25% af eiginfjárgrunni ef skuldbindingin er til þess fallin að vernda hagsmuni sjóðsins. Í lok júní 2015 voru 2 áhættuskuldbindingar umfram 20%. Ef miðað er við innri reglur sparisjóðsins ætti heildarhlutfall stórra áhættuskuldbindinga ekki að fara yfir 250% af eiginfjárgrunni. Samkvæmt lögum um fjármálafyrirtæki er þetta hlutfall 400%.

Þann 30. júní 2015 voru 18 viðskiptamenn sparisjóðsins skilgreindir sem stórar áhættuskuldbindingar (2014: 18 viðskiptamenn) en reglum var breytt 2014 þannig að innstæður í fjármálafyrirtækjum teljast til stórra áhættuskuldbindinga en þær mega fara yfir 25% af eigin fé þó hæst í 500 milljónir en samt aldrei hærra en eigið fé sjóðsins.

	Fjöldi	30.6.2015	31.12.2014
Stórar áhættuskuldbindinga vegna innstæðna í fjármálafyrirtækjum.....	1	215.952	456.005
Stórar áhættuskuldbindinga umfram 20% af eiginfjárgrunni.....	2	204.009	108.469
Stórar áhættuskuldbindinga á bilinu 10-20% af eiginfjárgrunni.....	15	836.656	698.054
Samtals.....	18	1.256.617	1.262.528
Hlutfall af eiginfjárgrunni.....		282,3%	290,7%

23. Samþykki árshlutareiknings

Árshlutareikningurinn var samþykktur á stjórnarfundum þann 31. ágúst 2015